



Information om personuppgiftsbehandling

Origo Fonder AB värnar om din personliga integritet. När du investerar i våra fonder eller annars använder våra tjänster anförtror du oss dina uppgifter. Här förklarar vi hur vi samlar in och använder dessa uppgifter samt vilka rättigheter du har gentemot oss och hur du kan göra dina rättigheter gällande. Du kan alltid kontakta oss vid frågor kring integritets- och dataskydd genom att skicka ett e-postmeddelande till kundservice@origofonder.se eller ett brev till Origo Fonder AB, c/o KG10, Att. Dataskyddsombudet, Kungsgatan 8, 111 43 Stockholm.

1 INSAMLING AV PERSONUPPGIFTER

Vi samlar in dina personuppgifter på olika sätt beroende på vilken relation du har till oss och i vilken utsträckning du använder våra produkter och tjänster. Personuppgifter samlas normalt in direkt från dig eller genereras i samband med att du använder våra produkter och tjänster. Ibland krävs ytterligare information för att hålla uppgifterna aktuella eller kontrollera att uppgifterna vi samlat in är korrekta. Nedan redogörs för detta i mer detalj.

Typer av personuppgifter

De personuppgifter som vi behandlar om dig kan delas in i följande kategorier:

- Identifieringsuppgifter: namn, personnummer (eller motsvarande) och kopior av ID-handlingar.
- Kontaktuppgifter: adresser, telefonnummer och e-postadresser.
- Transaktionsuppgifter: fondinnehav, teckningsbelopp och transaktionshistorik.
- Skatteuppgifter: skatterättslig hemvist och eventuellt skatteregistreringsnummer.
- Bankkontouppgifter: bank/kreditinstitut och kontonummer till konto för utbetalning av likvid eller utdelning.
- Kundkännedomsuppgifter: syfte med investeringen, om du är en person i politiskt utsatt ställning och andra uppgifter som krävs för att vi ska uppnå en god kundkännedom.

Ny kund

För att bli andelsägare i våra fonder behöver du lämna den information som anges i våra blanketter innan du kan genomföra din investering. På detta sätt samlar vi in identifieringsuppgifter, kontaktuppgifter, transaktionsuppgifter, skatteuppgifter, bankkontouppgifter och kundkännedomsuppgifter. Denna information samlas in direkt från dig.

Innan vi kan godkänna dig som andelsägare är vi dessutom skyldiga enligt gällande lag att förvissa oss om att de uppgifter du lämnat är korrekta och att vi har en god kännedom om dig som kund. I samband med dessa kontroller inhämtar vi vissa uppgifter om dig från externa register, såsom giltighet av tillhandahållen kopia av ID-handling och förekomst på EU:s sanktionslistor.

Företrädare, verklig huvudman m.m.

I vissa fall samlar vi in uppgifter om dig utan att du är andelsägare. Det är i sådana fall uppgifter vi får från någon annan som investerar i våra fonder och som har uppgivit dig som företrädare,



verklig huvudman, panthavare eller liknande. De uppgifter vi då samlar in är typiskt sett identifieringsuppgifter, kontaktuppgifter, skatteuppgifter och i vissa fall kundkännedomsuppgifter.

Tilläggsinvesteringar, uttag m.m.

Om du väljer att göra tilläggsinvesteringar, sälja dina fondandelar eller genomföra andra andelstransaktioner kommer vi i samband med detta samla in sådana uppgifter som vi behöver från dig för den specifika transaktionen. Det rör sig i sådana fall huvudsakligen om transaktionsuppgifter.

I samband med att du genomför olika typer av transaktioner genereras dessutom personuppgifter som vi behandlar, t.ex. innehavsförändringar och transaktionshistorik.

Investering genom förvaltare

Om du investerar i våra fonder genom en rådgivare, partner eller annan förvaltare är det möjligt att du lämnar dina personuppgifter till förvaltaren som i sin tur lämnar dina uppgifter till oss. Uppgifterna motsvarar i stort sett det som anges under avsnittet "Ny kund", kompletterat med uppgift om att du även är kund hos förvaltaren.

I många fall har vi dock inte kännedom om vem du är om förvaltaren agerar gentemot oss i eget namn, men för din räkning. Om så är fallet är det möjligt att vi inte behandlar några personuppgifter om dig överhuvudtaget.

Nyhetsbrev

Om du registrerar dig för vårt nyhetsbrev inhämtar vi din e-postadress. Om du öppnar, läser och agerar på innehållet i vårt nyhetsbrev samlar vi dessutom in statistik kring din interaktion med detta innehåll.

Andra interaktioner

Vi samlar också in annan information som du meddelar oss, t.ex. genom återkoppling, i korrespondens eller via annan interaktion i våra digitala kanaler.

2 ANVÄNDNING AV PERSONUPPGIFTER

De personuppgifter vi samlar in om dig används för på förhand definierade ändamål. Nedan redovisas de användningsområden som vi har definierat för dina personuppgifter.

Administration av investeringar

Dina identifieringsuppgifter, kontaktuppgifter, transaktionsuppgifter och bankkontouppgifter används för att vi ska kunna föra ett andelsägarregister, administrera de transaktioner du önskar göra i våra fonder och skicka orderbekräftelser och liknande obligatoriska meddelanden till dig. Grunden för denna behandling är den skyldighet vi har enligt lag att utföra dessa uppgifter på ett visst sätt samt de avtalsrättsliga skyldigheter vi har gentemot dig i enlighet med fondernas fondbestämmelser.

Vi sparar som utgångspunkt denna information i fem år från den tidpunkt då du inte längre har en affärsförbindelse med oss.



Om du investerar i våra fonder genom en rådgivare, partner eller annan förvaltare kan vi komma att lämna ut dina transaktionsuppgifter direkt till förvaltaren.

Kundkännedom

Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ställer höga krav på oss som fondförvaltare att ha god kännedom om dig som kund och dina affärer i vår fond. Vi är bl.a. skyldiga att förstå syftet med din investering och säkerställa att du är du. Detta är skälet till att vi måste ställa ett antal frågor till dig när du ska bli kund hos oss. Om vi inte uppnår tillräcklig kundkännedom får vi inte verkställa teckning av andelar. De svar du lämnar till oss på dessa frågor kompletteras i viss utsträckning med information från externa register och används uteslutande för ändamålet att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Informationen sparas i fem år från det att du avslutar din affärsförbindelse med oss.

Dina kundkännedomsuppgifter används även regelbundet för ändamålet att kontrollera att du inte förekommer på EU:s sanktionslista, vilket är en skyldighet vi har enligt EU:s sanktionsförfordningar.

Vi kan komma att lämna ut uppgifter som inhämtats i vår kundkännedomsprocess till Polisen och Finansinspektionen om vi har skälig grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling. Detsamma gäller om transaktioner inte genomförs eller om det före ingåendet av en affärsförbindelse eller utförandet av en transaktion uppkommer misstanke om att du avser att använda våra produkter eller tjänster för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Om du förekommer på EU:s sanktionslista kan vi vara tvungna att frysa ditt konto hos oss.

Kontrolluppgifter m.m.

Vi är i vissa fall skyldiga enligt lag att rapportera dina transaktioner och innehav i fonderna till Skatteverket. Om du har skatterättslig hemvist eller liknande anknytning till andra länder kan det innebära att Skatteverket skickar vidare rapporterade uppgifter till sådana länder, inom och utom EES. Rapporteringen innehåller även dina identifieringsuppgifter och i vissa fall dina kontaktuppgifter.

Klagomål och tvister

Om du lämnar in ett klagomål till vår klagomålsansvariga person eller inleder en tvist mot oss kommer vi att behandla uppgifter hänförliga till klagomålet. Behandlingen görs dels för att uppfylla de skyldigheter vi har enligt lag att dokumentera och administrera klagomål, dels för att kunna kommunicera med dig och vidta de åtgärder som är nödvändiga för att ta tillvara våra eller fondernas berättigade intressen med hänsyn till klagomålet eller tvisten.

Affärsanalys

Vi kan komma att använda dina innehavs- och transaktionsuppgifter för att genomföra kundanalys i syfte att förbättra våra produkter och tjänster och för generell affärsutveckling. Vi har ett berättigat intresse att använda dina uppgifter för detta ändamål. I möjligaste mån kommer vi vid denna typ av analys utgå från anonymiserade uppgifter för att värna om din integritet.



Direktmarknadsföring per e-post

Om du registrerar dig för vårt nyhetsbrev kommer vi använda din e-postadress för att skicka ut månadsbrev och annan information som kan vara relevant för dig mot bakgrund av att du uttryckt intresse för vår fond (samtycke). Uppgiften behandlas endast så länge som du väljer att prenumerera på vårt nyhetsbrev. Du kan med andra ord alltid återkalla ditt samtycke i denna delen. Vi kan dock komma att behandla din e-postadress även därefter, men då för vårt berättigade intresse av att kunna tillse att du inte får framtida direktmarknadsföring från oss.

3 AUTOMATISERAT BESLUTFATTANDE, PROFILERING M.M.

Vi använder inte automatiserat beslutsfattande eller profilering vid behandlingen av dina personuppgifter.

4 UTLÄMNANDE AV UPPGIFTER TILL ANNAN

Origo Fonder AB lämnar som utgångspunkt inte ut din information till någon annan. I vissa fall är vi dock tvungna till det enligt lag eller till följd av en särskild begäran du har framfört.

Vi lämnar ut dina personuppgifter till myndigheter i den omfattning vi har en rättslig skyldighet att göra det. Här avses exempelvis skattemyndigheter, polismyndigheter, kronofogdemyndigheter och tillsynsmyndigheter i berörda länder.

Vi lämnar inte ut dina personuppgifter till organisationer i s.k. tredjeländer (länder utanför EES) om du inte bett oss om det särskilt. Om vi lämnar uppgifter till myndigheter kan det dock förekomma att de lämnar dessa vidare till andra länder, t.ex. om det följer av avtal mellan länder inom det skatterättsliga området.

5 SKYDDSÅTGÄRDER

Att förvara dina personuppgifter på ett tryggt och säkert sätt är en central del i hur vi gör affärer. Vi har vidtagit lämpliga tekniska, organisatoriska och administrativa säkerhetsåtgärder för att skydda de uppgifter vi har mot förlust, missbruk och obehörig åtkomst, rövande, ändring och förstöring.

6 DINA RÄTTIGHETER

Begära åtkomst

Du har rätt att få åtkomst till de personuppgifter som vi har om dig. I många fall finns dessa uppgifter redan i den redovisning vi skickar dig t.ex. i årsbesked. Din rätt till åtkomst kan emellertid begränsas av lagstiftning, skydd av annan persons privatliv samt hänsyn till skydd av våra affärskoncept och affärsrutiner. När det gäller vår know-how, affärshemligheter liksom interna bedömningar och underlag kan din rätt till åtkomst vara begränsad.

Begära rättelse

Om de personuppgifter vi har om dig är felaktiga eller ofullständiga har du rätt att begära rättelse av uppgifterna, med de begränsningar som anges i lag eller annan författning.



Begära radering

Du har rätt att begära att dina personuppgifter raderas om:

- du återkallar ditt samtycke till behandlingen och det inte finns något annat rättslig grund för behandlingen;
- du invänder mot behandlingen och det inte finns något berättigat skäl för fortsatt behandling;
- du invänder mot behandling för direkt marknadsföring (t.ex. säger upp din prenumeration på vårt nyhetsbrev);
- behandlingen är olaglig; eller
- behandlingen av personuppgifter avser underårig, om uppgifterna samlades in i samband med erbjudande av informationssamhällets tjänster.

Till följd av lagstiftningen för finanssektorn är vi i många fall skyldiga att behålla personuppgifter om dig under den tid som du är kund hos oss, och även därefter, för att t.ex. fullgöra en laglig skyldighet eller hantera rättsliga anspråk.

Begära begränsad behandling

Om du motsätter dig riktigheten i de uppgifter som vi har registrerade om dig eller den lagligheten för behandling av uppgifterna, eller om du utnyttjat din rätt till invändningar mot behandlingen av uppgifterna, kan du begära att vi begränsar behandlingen av dessa uppgifter till endast lagring. Behandlingen begränsas då till att endast avse lagring tills rättelsen av uppgifterna har genomförts, eller tills det går att fastställa att våra berättigade intressen har företräde framför dina intressen.

Om du inte har rätt till radering av de uppgifter som vi har registrerade om dig kan du istället begära att behandlingen av dessa uppgifter begränsas till endast lagring. Om behandlingen av de uppgifter som vi har registrerade om dig endast behövs för att hävda ett rättsligt anspråk, kan du också kräva att all annan behandling av dessa uppgifter begränsas till lagring. Vi får behandla dina uppgifter i andra syften om det är nödvändigt för att hävda ett rättsligt anspråk eller om du har lämnat ditt samtycke.

Invända mot viss behandling

Om vi stödjer vår behandling på vårt berättigade intresse och du inte anser att vårt intresse till sådan behandling överväger ditt integritetsintresse har du rätt att göra invändningar mot behandlingen. Vi får då inte längre behandla uppgifterna om vi inte kan påvisa avgörande berättigade skäl för behandlingen som väger tyngre än dina intressen, rättigheter och friheter.

Du kan alltid invända mot behandlingen av personuppgifter om dig för direkt marknadsföring i samband med sådan marknadsföring.

Dataportabilitet

Du har rätt att få ut personuppgifter som du har lämnat till oss, i ett maskinläsbart format. Detta gäller endast personuppgifter som behandlas automatiserat med stöd av samtycke eller för att fullgöra ett avtal. Om det är säkert och tekniskt möjligt kan vi också föra över personuppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig.



7 KONTAKTA OSS ELLER DATASKYDDSMYNDIGHETEN

Om du har frågor eller synpunkter som gäller vår dataskyddspolicy är du välkommen att kontakta oss per e-post kundservice@origofonder.se eller per brev till Origo Fonder AB, c/o KG10, Att. Dataskyddsombudet, Kungsgatan 8, 111 43 Stockholm.

Du kan också lämna ett klagomål direkt till eller kontakta Integritetsskyddsmyndigheten (www.imy.se).